

## PROPÓSITO:

Caracterizarás el significado del concepto “dinero” y su evolución a lo largo de la historia.

1. Descubrirás por qué se puede decir que el dinero es un símbolo.
2. Identificarás por qué son las máximas autoridades de un país las encargadas de emitir el dinero.
3. Entenderás que el dinero es una idea dinámica que se ha ido transformando a medida que la sociedad se ha hecho más compleja.

## MOTIVACIÓN:

<https://www.youtube.com/watch?v=iilYUW1Mz7g>

[https://www.youtube.com/watch?v=AJCbf\\_nan3o](https://www.youtube.com/watch?v=AJCbf_nan3o)

<https://www.youtube.com/watch?v=JOdc1az2aj8>

## EXPLICACIÓN:

### 1. ¿CÓMO ERA EL COMERCIO CUANDO NO EXISTÍA EL DINERO?



Hace unos doce mil años, luego del final de la primera glaciación, en los valles de los ríos Tigris y Éufrates, surgieron dos clases de sociedades: la de los agricultores y la de los pastores<sup>1</sup>. Los agricultores llevaban una vida sedentaria, y por eso habían escogido el mejor lugar posible para cultivar la tierra y sembrar los alimentos que les permitieran vivir. Los pastores eran nómadas y viajaban con sus rebaños, ya fueran de ovejas, caballos o reses, buscando los pastos que alimentaran a los animales, mientras aprovechaban su leche, su carne y sus pieles.

Cada pueblo primitivo hacía su trabajo cómo mejor podía, pero la tierra no siempre producía lo necesario para la vida y había que conseguir de otra forma lo que faltaba. Así, por ejemplo, mientras un pueblo cultivaba papas, como los Incas, otros explotaban minas de sal, como los Muiscas. La papa era y es un alimento importantísimo, pero la sal era fundamental porque ayudaba a conservar los alimentos. ¿Qué hacían los pueblos que carecían de alguno de los dos productos? Pues intercambiar papas por sal. El intercambio, que para esta etapa ha sido llamado trueque, fue una de las primeras formas de comercio de la humanidad.

Esta operación llegó a volverse muy complicada pues, por ejemplo, ¿quién decidía cuántas arrobas de papa se requerían para cambiar por dos kilos de sal? En suma, y para seguir con el ejemplo, todo dependía del valor que se le diera a la papa y el valor que se le diera a la sal. ¿Qué era más importante y más valioso, la sal o la papa? En este sentido ¿Se puede cambiar una vaca por un pescado? ¿Quién sale ganando y quién perdiendo?

Además, dentro de cada sociedad, sus integrantes se fueron especializando según sus habilidades. Mientras alguien era experto en hacer vasijas de barro, otro lo era fabricando flechas. Pero no podían vivir el uno sin el otro, pues el que producía vasijas necesitaba carne para alimentarse y el que cazaba necesita las vasijas para preparar sus alimentos.

Así, con el tiempo, fueron cada vez más los artículos que se utilizaban en los trueques, y fueron

adquiriendo mayor valor los que eran escasos o más difíciles de fabricar, como las herramientas y los instrumentos.

## 2. ¿POR QUÉ Y CÓMO SE INVENTÓ EL DINERO?



El sistema de trueque se fue complicando a medida que hubo mayor intercambio de artículos, y era difícil darle valor a cada uno de ellos para establecer qué cantidad de una cosa equivalía a tal cantidad de otra.

El juego comercial se prestaba a problemas que derivaban en guerras y odios. Con el ánimo de solucionar estas dificultades, se fueron creando medidas de valor que pretendían garantizar un intercambio justo y equilibrado para las partes interesadas en hacer comercio.

Cada sociedad definió sus propias medidas, pues los valores no han sido los mismos en todos los lugares ni en todos los tiempos. El oro no tardó en generalizarse para esa función, debido principalmente a su escasez asociados con la autoridad. De esta forma, los artículos adquirieron un valor expresado en función del oro. Por ejemplo, una gallina valía un gramo de oro, y una lanza costaba siete gramos de oro.

Las operaciones comerciales se hicieron más fáciles de esta forma, pues si una persona quería adquirir una lanza no necesitaba conseguir siete gallinas, sino pagar siete gramos de oro.

Otros metales como la plata, el cobre y el estaño también fueron utilizados como medidas de valor. En algunas sociedades, tales como en algunos pueblos antiguos de América como los Aztecas y los Incas, donde había tanto oro que éste no era apreciado por su valor comercial, se empleó la sal o las semillas de cacao como medida de valor para el comercio. En pueblos muy antiguos también se utilizaron conchas de mar o herramientas como medidas de valor.

Con el tiempo, las sociedades se hicieron más complejas y eficientes, y empezaron a producir más artículos. Esto generó excedentes y riqueza, y una mayor necesidad de intercambiar productos con otras sociedades. El comercio se incrementó de manera notable y se hizo mucho más complicado, pues para comprar grandes cantidades de alimentos como el trigo o la papa, o para adquirir muchas pieles o tejidos había que cargar con grandes cantidades de oro, de plata o de sal.

Todo lo anterior llevó a que se inventara el dinero: porque era más fácil y seguro de transportar y agilizaba por ello el intercambio de productos y el comercio en general. Si alguien quería adquirir un lote de camellos no necesitaba llevar ni un gran hato de ganado para intercambiar, ni una gran cantidad de oro a cuestas; podía llevar dinero y la transacción se hacía más sencilla. El dinero nació entonces como una representación de valor, es decir, como un símbolo.

## 3. EL VALOR DEL DINERO

Como el dinero se creó para representar un valor, es necesario entender cuál es ese valor y quién lo define.

Para este fin utilizaremos un ejemplo clásico: las piezas de plata utilizadas en la antigua Babilonia. Estas piezas de plata tenían un valor fijo: cada una representaba un determinado peso medido en granos de trigo. Digamos que con una pieza de plata se podía adquirir una tonelada de trigo. La plata en sí misma no tenía valor, pero representaba la cantidad de trigo que se podía comprar con ella. Y el trigo era el valor más importante, pues de él dependía la alimentación y la salud de todas las

personas. Así, todos tenían en mente un valor fijo que podían medir y entender: si mi familia, compuesta por diez personas, necesita una tonelada de trigo para vivir durante un año, una pieza de plata vale mucho. Si alguien me pide una pieza de plata por un vestido, puedo entender que ese vestido es muy costoso, dado que su valor equivale a la alimentación de mi familia durante un año.

Cada sociedad llegó a un acuerdo diferente para darle valor al dinero y para hacer que dicho valor perdurara, lo cual es muy importante. El Museo Numismático<sup>2</sup> del banco “Chase Manhattan” de Nueva York tiene una colección de cincuenta mil tipos de dinero provenientes de todos los rincones del planeta, que incluye desde conchas de tortuga hasta brazaletes, piedras y cabelleras. Casi todos estos tipos de dinero desaparecieron por una razón elemental: se desgastaba con el tiempo, se dañaba o quedaban inservibles. Por esto, casi todas las sociedades fueron reemplazando estos materiales como tipos de dinero para luego usar metales, pues se desgastaban poco y se conservaban mucho tiempo. En especial se utilizaron el oro, la plata, el bronce y el hierro. Este último tenía el defecto de oxidarse, y por eso fue desechado. Numismática es la disciplina que estudia las monedas y medallas, principalmente las antiguas.

#### 4. LA MONEDA: SÍMBOLO DEL DINERO



Así como el dinero es la representación de un valor, la moneda nació como una representación del dinero. Las operaciones comerciales eran tantas entre los individuos de una comunidad, y entre las sociedades vecinas y lejanas, que era difícil transportar dinero en forma de, por ejemplo, barras de plata, o sus equivalentes, y por tanto se hizo necesario simplificar aún más su representación para que fuera fácil de llevar y de guardar.

Los gobernantes de Lidia (hoy Turquía), un antiguo reino en el oriente medio, fueron los primeros en acuñar monedas en el siglo VII antes de Cristo. El hecho de que fueran los gobernantes los primeros en acuñar monedas es muy revelador, pues aclara un aspecto fundamental relativo al valor del dinero: para que una moneda sea aceptada por el mayor número de personas, es necesario que su valor sea fijado por la máxima autoridad de un país, lo que evita que se cometan arbitrariedades e injusticias. Si es el gobernante, o quien detenta el poder económico, el que acuña la moneda o emite el dinero se puede estar seguro de que su valor será igual para todo el mundo, y de que la moneda tendrá un respaldo asegurado.

Las primeras monedas llevaban impresos símbolos reconocidos por todos los ciudadanos, como las espigas de trigo, los rostros de los dioses, o la efigie del gobernante. Ptolomeo I, general griego, fue el primero en acuñar una moneda con su rostro una vez se hizo con el trono de Egipto tras la muerte de Alejandro Magno. Estos símbolos cumplían una función de comunicación, pues quien tenía una de estas monedas podía saber quién la había acuñado y confiar en su legalidad y valor.

Hoy en día son muchas las monedas y los billetes que llevan impresas las efigies de los gobernantes del país, o de personas reconocidas por su prestigio (héroes del país, científicos, escritores, artistas) o de símbolos de poder, como es el caso del águila imperial utilizada por los antiguos romanos y actualmente por los Estados Unidos.

#### 5. DE LA MONEDA AL PAPEL, Y DEL PAPEL AL PLÁSTICO



Las monedas le dieron un gran impulso al comercio, pues fueron rápidamente aceptadas por las personas. Eran fáciles de llevar y eran confiables. El hecho de que la mayoría fueran hechas con oro, plata, o son aleaciones de metales preciosos garantizaba su valor, pues el material con que estaban hechas tenía valor en sí mismo.

Algunos gobernantes se aprovecharon de esta circunstancia para enriquecerse. Le mezclaban al oro o

a la plata metales no tan valiosos y guardaban en sus arcas el oro que debía estar en las monedas. Además, algunos comerciantes inescrupulosos limaban las monedas de oro y de plata, y acumulaban el oro extraído para fabricar otras monedas. Las primeras monedas no tenían la forma redonda como las monedas que conocemos, por el contrario, tenían forma irregular, lo que facilitaba la práctica de limar las monedas.

Estos hechos generaron desconfianza entre las personas; además, el comercio había crecido de manera tan grande que incluso transportar y guardar monedas era bastante complicado e inseguro. Fue entonces que para reemplazar las monedas se inventaron los billetes, llamados también papel moneda.

Los chinos fueron los primeros en usar papel moneda, hacia el año 650 de nuestra era, y en Europa fueron impresos los primeros en el siglo XVII. El principio de valor del billete es muy sencillo: cada billete tenía impreso la promesa de pagar al portador, quien quiera que fuese, una suma determinada de oro, y el emisor, o sea quien respaldaba el billete (ya fuese un banco o el Estado) se comprometía a pagar esa suma a quien lo presentara.

Para que el billete tenga valor el emisor debía guardar en sus arcas un valor correspondiente a los billetes que haya emitido. De esta manera, si emite, por ejemplo, cien billetes, cada uno de los cuales representa un gramo de oro, debe poseer cien gramos de oro para respaldar su emisión.

Muchos bancos quebraron por haber emitido billetes por mayor valor al del oro que habían guardado, y cuando las personas fueron en masa a reclamar su equivalente de oro no pudieron responder con lo que habían pactado.

Al inicio, las personas no confiaban en el valor del papel moneda, pues no les parecía tan real como una moneda de oro o de plata. Además, se podía falsificar fácilmente, y, como ya se dijo, muchos bancos quebraron por emitir billetes sin tener con qué respaldarlos. Es por eso que hoy en día sólo los bancos centrales de cada país están autorizados por sus gobiernos para emitir billetes, lo que garantiza su valor.

El billete, como vemos, funciona como una abstracción más compleja que la de una moneda de oro. Es un símbolo que se acerca a lo inmaterial. Representa un valor, pero exige mayor credibilidad y confianza de parte de quien lo usa.

Sin embargo, una vez fue aceptado por la mayoría de las personas su uso se universalizó y permitió que la humanidad desarrollara nuevas abstracciones del dinero, siempre pensando en agilizar y hacer más fáciles las transacciones comerciales y el desarrollo de economías cada día más complejas.

Por ejemplo, un cheque también es considerado papel moneda, así como las órdenes de pago y los pagarés. El cheque permite que sea el propio dueño del dinero quien exprese cuál es la cantidad que desea transferir a otra persona o a una compañía, o cuál es la suma con que va a pagar un artículo que va a adquirir, y es el banco el que respalda su valor comercial, así como que la persona que gira tiene realmente esa cantidad de dinero en sus arcas.

Los primeros cheques se utilizaron en los países bajos (Holanda y Bélgica) en 1608, y aunque también generaron desconfianza al principio, agilizaron de tal manera las transacciones comerciales que tenían estos dos países con muchos otros países del mundo, (debido a que dominaban el comercio marítimo) que pronto fueron aceptados.

Se dice que la primera transacción con un pagaré se dio en Escocia cerca del año 1864. Unos muchachos llegaron a una humilde cabaña en Inglaterra pidiendo posada. Una terrible tormenta los había sorprendido en la noche lejos de su casa.

Apenas lograron resguardarse y mientras se secaban y calentaban, los mayores se cuchicheaban



tecnología.

Así como ocurrió con otros medios de pago, el uso de billetes y monedas ya no es eficiente para realizar todos los tipos de transacciones que se llevan a cabo en la economía.

Cuando las transacciones implican grandes sumas de dinero, involucran altos costos de transporte, tiempo y de seguridad, lo que ha hecho necesario que se creen nuevas formas de pago que faciliten y simplifiquen dichas transacciones.

Tarjetas débito, crédito y el uso del internet han permitido que el dinero fluya ahora a la misma velocidad que la información electrónica. Ejemplo de esto es la posibilidad que tenemos de enviar dinero a nuestros familiares a través de transferencias electrónicas hechas por internet o a través de las aplicaciones que tengamos en el celular, las cuales nos permiten pasar dinero de la cuenta bancaria en que lo tengamos a la cuenta de nuestro familiar.

Otro ejemplo del uso de dinero electrónico son las tarjetas débito, las cuales nos permiten usar el dinero que tenemos en nuestra cuenta de ahorros o corriente sin necesidad de sacarlo físicamente de nuestra entidad financiera.

Por ejemplo, si vas a comprar azúcar y pan en el supermercado, ya no es necesario que lleves el dinero en efectivo. Usando la tarjeta débito y la clave secreta que le asignas, puedes transferir el dinero de tu cuenta a la cuenta del establecimiento en que realizas la compra, de forma rápida y segura.

Para finalizar, un último ejemplo de las facilidades que nos provee la tecnología son las compras y pagos por internet; éstas nos permiten transferir fondos de nuestra cuenta bancaria a las cuentas de los establecimientos donde realizamos la compra mediante el uso del computador, todo esto sin necesidad de salir de casa. Así por ejemplo podemos pagar las facturas de los servicios públicos de nuestra casa directamente desde nuestra cuenta de ahorros, sin necesidad de hacer fila en el banco o llevar el dinero en efectivo.

Estas nuevas formas de pago no sólo se han desarrollado para facilitar la vida de las personas al permitirles ahorrar tiempo y costos en sus transacciones, sino que también han mejorado la seguridad de las mismas, pues han permitido la implementación de herramientas como claves y filtros que evitan que otras personas puedan acceder a nuestro dinero.

## **EJERCICIOS:**

### PREGUNTAS A DESARROLLAR

- 1 ¿Qué cree sobre ganar dinero? ¿Cree que el tiempo crea dinero o valor?
- 2 ¿Qué cree sobre ahorrar y tener dinero?
- 3 ¿Qué cree sobre la deuda? ¿Cómo se siente al pagar sus deudas?
- 4 ¿Qué cree sobre gastar dinero? ¿Cómo se siente cuando gasta dinero?
- 5 ¿Qué cree de los ricos? ¿Gente pobre?
- 6 ¿Está abierto a recibir dinero?
- 7 ¿Qué está haciendo que signifique su pasado financiero? ¿Qué historia está contando?
- 8 ¿Qué se le enseñó sobre el dinero al crecer (ahorrar, invertir, endeudar, ganar, etc.)?

9 ¿Qué cree sobre el dinero para su futuro (ahorrar, invertir, endeudar, ganar, etc.)?

10 ¿Qué es lo que desearía haber creído?

**EVALUACIÓN:**

Los estudiantes deberán desarrollar las preguntas dejadas anteriormente.

**BIBLIOGRAFÍA:**

<https://www.escueladeriqueza.org/11-preguntas-poderosas-sobre-la-mentalidad-del-dinero-para-hacer-se-a-usted-mismo/>